



理财 早开始长规划 综合保障 助力事业转型

胡小姐今年29岁,未婚,原是一家外化妆品公司的销售主管,由于打算转行,正准备辞职。目前拥有一套52平方米一室一厅的自住房,无贷款。有银行存款10万元,没有其他投资,无商业保险。热爱生活,对生活品质要求很高,每月结余的钱并不多。

建行理财师建议:
建议一:减少支出,注重记账。胡小姐对生活品质追求较高,之前每月结余不多,缺少每月储蓄投资的理念。年轻一族当务之急是树立“收入-储蓄=支出”的观念,特别是胡小姐正处于欲辞职转型其他职业之际,建议她今后学会记账,并养成记账的习惯。通过记账,就能清楚地知道每月的钱都用到什么地方去了,胡小姐还可以把开支流水账每月按不同项目做一个月收入储蓄表,了解自己能有多少结余,再按每月的收支表再做一个年收入储蓄表,及时把自己的结余款进行再投资。

建议二:精打细算,多积蓄,早投资。成功理财有两个关键:早点开始,长期规划。趁年轻的时候多累积“本钱”,早做规划,可以让年老后的生活更从容,因此在热爱生活之余也要精打细算用好每一元钱,尽量减少冲动消费,建议选择基金定投做长周期的投资,用每月结余资金的一半进行基金定投,举例:如果每月定投1000元,假定年投资回报率为8%,10年后可累计约18万元资金,30年后是149万。同时,胡小姐还比较年轻,抵御风险能力较强,投资风格上可以积极一些,建议积极理财,分散风险,可关注投资收益稍高的股票型基金,适当配备购买部分债券型基金。

建议三:做好保险规划,为事业转型助跑。胡小姐现仅有银行存款10万元,不足以抵御未来的意外及疾病风险,因此建议购买保费少、保额高的消费型定期寿险及意外险,额度分别是50万,年缴1000多元,连续缴纳30年,便可在未来30年获得50万的高额、50-100万的死亡赔付保障(实际费用以保险公司报价为准);另在参加城镇居民医疗的同时,可考虑每年花3000-5000元左右的资金购买一份中长期的重大疾病保险计划,每年缴费可以起到强制储蓄的作用,若不幸罹患重疾,可以有一份高额的应急资金,而健康满期则可以获得高额的满期金。

建议四:日常理财管理的一些小建议。至少要办理一张可透支的信用卡,以便生活应急所需;用网上银行为自己作简单的日常理财管理,网银让你足不出户就可以进行账户资金查询,转账,管理和买卖基金、理财产品等。同时,做好定期检视,人的一生际遇变化无常,而市场瞬息万变又决定了投资策略要适时调整。因此,应根据实际情况与理财师沟通,适时修正方案。

(摘自《信息时报》)

理财也能借取时尚理念进行混搭?没想到吧,将各种理财产品巧妙搭配组合,同样能实现意想不到的收益,更符合家庭理财的安全标准。

混搭理财三种“最”计划 安全实现收益

最简单的混搭理财计划:
储蓄+短期理财
短期理财产品通常周期短、收益高,并利于尝试性实践。如果交易后发现其风险管理和收益不符合自己的标准,可及时收手,避免进一步损失。所以可将短期理财产品和储蓄搭配组合,依靠定期储蓄的稳定性为基础,将流动资金投放于短期理财产品上获取收益。



最经典的混搭理财计划:
基金+股票
货币基金搭配股票投资是最经

典的保本投资与风险投资组合,将理财计划金额中的八成用于基金定投或货币型基金的投资上,再将剩下的两成投放于股票中。万一股票投资出现损失,还可以用低风险基金的稳定收益来弥补,这就是理财市场中著名的“二八原则”。

最聪明的混搭理财计划:
债券基金+股票投资
这种混搭理财方法风险中等,收

益却远远高于以上两种投资方法,是最适合家庭理财计划的方案。这两种产品在风险和收益方面有天然收益——风险平衡优势,由于债券基金主要用于长期国债、金融债和可转债等方面,受不同市场行情影响,组合起来具有良好的稳定性。并且其管理费率及申购赎回费率较低,流动性较好,与股票投资搭配组合,可弥补股票投资的高风险损失,从而保持稳定

收益。
需要提醒的是,目前金融市场上包括债券、股票、基金、银行理财和信托产品等,投资品种诸多,令人眼花缭乱。由于每种金融产品的风险和收益水平有所不同。因此投资者在进行“混搭”理财组合时,务必在风险可控前提下考虑收益,基本原则就是“别把鸡蛋放在一个篮子里”。
(摘自《齐鲁晚报》)

君子爱财治之有道 深度投资量力而为

【理财案例】
王某是一名大二学生,由于不善于理财,王某的生活费总是显得捉襟见肘。父母给的每月1500元生活费,常常不到月底就花光了,因为不好意思一直向父母要,就向比较熟悉的同学借,后来办了一张信用卡,“拆东墙,补西墙”。钱也越欠越多,自己却找不出原因。希望通过学习理财知识改善自己目前的财务状况,并培养正确的理财观念。

【案例分析】
东方华尔国家高级理财规划师认为,从王同学的案例中可以看出,造成他负债的原因并不是生活费不足的问题。王同学看似高谱的财务状况,其实很多大学生都在面对这种困扰。虽然我国高等教育迅速发展,可大学生理财的相关教育却迟迟未受到重视,因此财务问题也成为了困扰大学生的一个难题。根据王同学的案例,在此简单阐述一下理财的基本知识,希望以下的理财建议能够帮助在校大学生迈出理财规划的第一步,实现“君子爱财,治之有道”。

【理财建议】
首先理财需要投资者认清自己的财务状况,目前手里有多少资金?哪些是固定资产?哪些是可以流动资产?收支情况如何?债务状况如何?有多少可以拿出来投资?本身是否掌握了理财投资技能?投资风险承受能力如何?以上这些问题都是投资前需要认真考虑的,然后才可以根据自身情况量身定制明确的理财规划。

“开源节流” 理财基本法则要牢记

由于王同学目前处于负债阶



段,所以建议理财前期,要围绕开源节流展开,调节收支平衡,积累财富。王同学的生活费并不少,出现负债的原因应该是对生活费的支出没有一个整体规划,因此产生了很多不必要的花销。理财最基本的工作就是手中要有一个记账簿,将每月花销提前做一个详细的计划,尽量按照计划支出,对于计划外的消费三思而行。除了计划还要列出消费清单,月末对该月的支出做一个简单的总结,这样不仅能对自身的财务状况有一个系统的了解,知道哪些钱是不该支出的,如此更有助于我们规避多余开销。

因为王同学已经产生了负债问题,所以,仅仅通过节流并不能有效地解决他所面对的问题,开源也成为了理财规划必不可少的一个环节。大学的课程并不紧凑,学生们都有很多课余时间可供自己安排,因此建议王同学利用课余时间做一些兼职,比如

做家教、打零工等等。这样不仅可以积累财富,也是一个很重要的社会实践过程,既锻炼了自身,又充实了钱包,何乐而不为呢。如果想利用在校时间好好学习充实自身,那就朝着奖学金继续努力吧。最主要的是切勿荒废了大学生活,无论哪个方向至少要使自已过得充实。

“穷人”也有理财妙法

前期通过开源节流的方法有了一定的储蓄以后,虽然储蓄不多,但也不能放在银行里被无故蒸发掉。可以学习一些简单的理财方式,银行也针对不同的客户群体都有一些投资组合,忙碌之余多了解一下理财产品,为今后的理财投资打下一定的基础。很多学生由于不了解投资,不敢轻易进行投资,相比简单的银行储蓄,大学生可以选择零

存整取的存款方式,这种方式简单易行,利息却比普通的存款高出很多。对于投资初学者和存款并不是很多的大学生来讲,也可以选择一款基金做基金定投,基金定投投资金额小,投资时间越久受益越多,是很不错的选择。

深度投资 量力而为

在有了一定的投资基础并有了自己的资金积累后,也可以根据自身风险承受能力,考虑进行一些比较深度的投资,比如股票、期货这类高风险高收益高的投资项目。初学者在投资前期一定要量力而为,将风险控制可在承受范围内,主要抱着学习的心态,不要太过关注盈亏得失。有了一定的经验并对风险有一定的掌控能力后,再重新安排自己的投资计划。
(摘自《和讯网》)

银行挂钩产品看涨 黄金理财适合长线投资

2012年前7个月时间,国际金价走出了10年罕见的熊市,那些“看涨”类型的银行理财产品令投资者大失所望,没有机会赚到大钱。普益财富最新统计数据,截至5月共有36款黄金类理财产品在今年到期,其中未能实现高预期收益的产品有16款,接近半数。

例如,一家银行的两款挂钩黄金价格的产品均只实现了最低预期收益率,其中一款实现0.5%的最低收益率,与最高预期收益率相差5%。

投资者王女士认为,部分银行黄金产品设计复杂、不具备比较优势,均是黄金投资方向银行理财产品的“硬伤”。为此,民生银行一位理财师认为:家庭理财中,黄金投资银行理财产品比较适合充当配角;其期限

短、投资风险较小,当一个家庭已经配置好了足够的股票、基金、实物黄金之后,可以考虑买进少量的(黄金投资方向)银行理财产品,分散风险,灵活投资。而且,由于流动资金总额有差异,富裕型家庭比普通家庭更适合购买类似产品。

工商银行理财师王阿美建议,黄金适合中长期投资。如需购买长期持有的黄金产品,可以考虑一些投资性黄金产品。该类收藏型黄金在持有3-5年后出售,一般比普通金价高出30%-50%的价格。同时,投资者如需

分散投资风险,可在购买定向纸黄金、实物黄金等产品后,在黄金价格下跌的时候进行黄金定投,抵御金价波动带来的风险。

同时业内人士提醒投资者,近期无论是黄金还是白银,上涨都过于迅速,已经有一点超买的迹象,短期内可能出现回调,建议投资者短期内不要追涨,最好静候金银价格回调时的买进机会,“黄金价格可在1630美元/盎司下方买进,白银如果达到29美元/盎司可买进。”
(摘自《金陵晚报》杨艺/文)

面对当前理财产品收益进入下行通道的情况,投资者可以通过选择期限稍长的产品来锁定较高收益。

同时,投资人还可以在准确评估风险承受能力的基础上,选择一些组合投资类产品进行购买。相对而言,组合投资类产品的理财资金投向多个投资标的,其中非固定收益类资产受降息影响较小,因此目前产品收益较为稳定。
“对于投资人而言,面对当前理财产品收益进入下行通道的情况,投资者可以通过选择期限稍长的产品来锁定较高收益;同时,购买理财产

银行理财收益瘦身 “四招”锁定高收益产品

现象:平均收益下降1%
普益财富研究员曾韵俊分析表示,今年以来银行理财产品的整体收益率处于下降通道之中,人民币产品的平均收益率已经从1月的5.25%下降为8月的4.33%。高收益产品发行占比逐月减少,收益率出现整体下移的态势。

原因:银行调节产品结构
在产品收益率设计方面,各商业银行大多形成了“两头少,中间多”的格局,即:高收益产品和低收益产品的发行数量较少,大量发行的是收益率处于中间段的产品。

支招:“四招”选出高收益产品
近期来看,银行以发行预期收益率在4.00%-5.00%区间的产品为主,预期收益率在5.00%以上、以及3.00%以下的产品发行较少。这一方面与标的市场的投资回报率下降相关,另一方面,也是银行自身调节产品结构带来的结果。

而预期收益率在4.00%-5.00%区间,尤其是4.50%以上的产品集中度很高,则反映了理财产品市场上竞争的激烈程度。这一区间产品期限丰富,投向多样,能够吸引各类大众客户,是各银行主打的产品。

高端理财 三大细节 容易忽略

风险不应选择性忽略

“理财期限”实际是多少天?
国企会计主管程女士是重庆某股份制银行的VIP客户,前两天她收到一条银行客户经理发来的短信,内容是该银行正在发行一款7天期理财产品,投资于债券类市场,最低认购金额30万元,预期年化收益率最高5.8%。

“细看理财产品说明书后,我发现了一个问题。这款产品发售期是2天,当天是第一天的,资金结算到账期也需要2天,也就是说,如果当天买,这款产品对资金的实际占用时间是11天。计算一下,如果用30万元购买这款产品,以年收益率5.8%计算,7天的收益就为30万乘以7再乘以5.8%除以365等于333.69元,每天收益约为47.67元。但如果算上资金闲置的那4天,实际收益率就降低了。这样算下来,30万元的每天收益只有30.31元。实际的年化收益率就变成了3.69%。”程女士说。“既然是超短期产品,就不应该存在什么发售期和结算期,否则理财产品的实际收益率肯定会缩水。银行这么做确实有待商榷。”

“预期收益”怎么个预期法?

记者在随机采访中发现,很多市民对理财产品中的“预期收益”云里雾里。“预期收益率”的具体算法,要么是一套繁琐复杂的计算方式,要么则了无踪影,收益怎么算,风险是什么客户根本不知道。

记者在某商业银行网点采访时听到了这么一段话:“现在都是这么说的,很多理财产品的收益都要在合同上写明‘预期收益’。但是很多产品到期了一般都是达到收益的。这个你可以放心,做了这么多期还没人亏过,而且在高收益理财产品本来就推出来都是抢着买。”

事实上,预期收益指的是没有意外事件发生时根据已知信息预测能得到的收益,但是否有意外,这就不好说了。

“风险提示”不该选择性忽略

家住龙湖水晶郦城的张女士告诉记者,自己2月份在客户经理的力荐下购买了一款高风险的QDII产品。“当时客户经理在和我聊天的时候,随便问了我几句关于投资风险的问题,我也不明白他说的什么,就稀里糊涂买了。”张女士有些无奈。

“这是目前各家银行销售理财产品时的通病,被称为‘风险选择性忽略’。不仅销售人员闭口不谈或者少谈产品风险,理财产品的宣传资料中,风险提示也不醒目。忽视风险提示让不少消费者一头雾水。”一位金融人士说。
记者在理财产品运行期间,对于产品净值、增长率等信息,能够做到及时发布的,各家银行包括国有银行都寥寥无几。至于对产品终止信息、到期收益率的提醒就更少了。
(摘自《重庆晨报》)

(摘自《华西都市报》董天刚/文)